

СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА И ЕЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬ

Я.Г. Гасленко, 5 курс

Научный руководитель – М.Б. Чижевская, к.э.н., доцент

ВУЗ Укоопсоюза «Полтавский университет экономики и торговли»

Появление новых форм кредитных отношений в отечественной практике банковского кредитования Украины, рядом с изменениями в сложной системе норм законодательства, требуют от банков повышения качества управления кредитной деятельностью и пересмотра подходов при формировании своей кредитной политики.

Современная кредитная политика банков должна базироваться на новых экономических условиях и потребностях субъектов экономических отношений в соответствии с общей стратегией развития банка. Кроме того, она должна включать адекватные стандарты управления кредитным процессом и кредитным риском. Кредитная политика банка может быть эффективной только тогда, когда она научно обоснована и формируется на законах экономики и закономерностях управления деятельностью банка.

В современной отечественной науке отсутствует однозначная трактовка термина «кредитная политика банка». Диапазон утверждений изменяется от положения о том, что кредитная политика – это система принципов, установленных центральным банком и государством в кредитной сфере с целью регулирования кредитного процесса в банках; до мысли, что кредитная политика должна формировать содержание кредитного портфеля и устанавливать стандарты для принятия кредитных решений.

Зачастую кредитная политика рассматривается украинскими учеными и практиками как стратегия и тактика банка в сфере кредитных операций. По утверждению большинства специалистов, данное определение лишь частично описывает сущность кредитной политики и выделяет отдельные ее составляющие – стратегию и тактику проведения кредитных операций [1, с. 36; 2, с. 104; 3, с. 155; 4, с. 3]. Кроме того, в кредитной политике банка необходимо учитывать дополнительный набор составляющих.

Ассоциация украинских банков (информация размещена на официальном сайте) также определяет кредитную политику коммерческого банка как «стратегию и тактику банка по привлечению средств и направление их на кредитование клиентов банка (заемщиков) на основе принципов: воз-

вратности, срочности, дифференциации, обеспеченности, платности». Лагутин В.Д. добавляет, что при этом кредитная политика в разрезе стратегии включает приоритеты, принципы и цели отдельного банка на кредитном рынке, а касаясь тактики – финансовый и другие инструменты, используемые данным банком для реализации его целей при совершении кредитных соглашений, правил их проведения, регламент организации кредитного процесса [5, с. 172].

Среди ученых–экономистов распространено мнение, что экономическая сущность «кредитной политики» проявляется в управлении движением кредита во всех его формах и разновидностях. Именно поэтому кредитная политика – это политика как в сфере предоставления кредита (все его разновидности) и его получения, так и в сфере оценки кредитного риска при проведении этих операций.

Заслуживает отдельного внимания подход определения кредитной политики банка Карасевой З.М., которая подчеркивает, что «сущность кредитной политики банка лежит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести до минимума кредитный риск». Таким образом, по словам исследователя, кредитная политика – это определение того уровня риска, который может взять на себя банк [1, с. 38].

Оптимальным, по мнению специалистов в банковской сфере, является следующее определение: «кредитная политика банка – это способ исполнения последовательно связанных этапов процесса кредитования, где принципы представляют собой основу ее определения и способ проведения» [2, с. 106].

В современной экономической литературе параллельно существуют две позиции по содержанию кредитной политики банка. Во–первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне, как правило, понимается как банковская политика. Во–вторых, кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается как политика конкретного банка в сфере управления кредитным процессом.

Рассматривая кредитную политику на макроэкономическом уровне, следует обратить внимание на то, что политика в наиболее общем понимании – это деятельность, направленная на защиту интересов того или иного слоя общества и сохранения государственной власти, а также на ее использование в пользу определенной части общества. При этом важным является то, что существующая политика должна соответствовать объективным потребностям экономического развития общества.

Традиционно различают банковскую кредитную политику – внешнюю по отношению к коммерческому банку, содержание которой реализуется в направлении единой денежно–кредитной политики государства, и кредитную политику банка – внутреннюю, которая формируется самим банком.

Вышепредставленные определения термина «кредитная политика» дают возможность сделать вывод о неоднозначности его трактовки, как в украинских, так и зарубежных информационных источниках.

Эффективность и оптимальность кредитной политики банка необходимо рассматривать с учетом адекватности риск–менеджмента для обеспечения оптимального для коммерческого банка соотношения доходности и ликвидности на данном этапе развития. При этом, анализируя эффективность кредитной политики на уровне коммерческого банка, важно иметь в виду, что в целом кредитная политика только тогда может быть оптимальной и эффективной, когда в ней максимально учтены интересы общества, субъектов предпринимательства и индивидуумов.

Список использованных источников

1. Карасьева З.М. Управління проблемними кредитами банку / З.М. Карасьева, О.М. Михайленко // Наука й економіка. – 2010. – № 3. – С. 36–39.
2. Крухмаль О.В. Регулювання проблемних кредитів в банках України: теоретичні та методичні аспекти / О.В. Крухмаль // Вісник ОНУ ім. Мечникова. – 2013. – № 2. – С.100–106.
3. Манжос С. Антикризовий менеджмент у процесах покращення якості кредитного портфелю банківських установ / С. Манжос // Соціально–економічні проблеми і держава. – 2013. – №1 (8). – С. 151–160.
4. Осадчий І. Шляхи вдосконалення роботи банків з проблемними активами / І. Осадчий // Науковий вісник. – 2011. – №3. – С. 1–5.
5. Лагутін В.Д. / Кредитування: теорія і практика: Навч. посіб. – 3–тє вид., перероб. і доп. – К.: Т–во «Знання», КОО, 2002. – 215 с.